

**crecer**

**Crecimiento Económico Equitativo Rural**

---

91 Avenida Norte No. 707. Colonia Escalón, San Salvador. Tel: (503) 264 2009, 264 2012 Fax: (503) 263 2539 e-mail: creagri@sal.gbm.net

**CRECIMIENTO ECONÓMICO EQUITATIVO RURAL**

Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

**SISTEMA DE CONTABILIDAD PARA LA ASOCIACION COOPERATIVA DE  
PRODUCCIÓN AGROPECURIA SAN RAMÓN DE R.L. " COPASARA "**

Elaborado por:  
Gregorio Hernández Rivera  
Consultor Contable

A través de:

Chemonics Internacional Inc.  
*Instituto Interamericano de cooperación para la Agricultura ( IICA )*  
National Cooperative Business Association ( NCBA )  
World Council of Credit Unions ( WOCCU )  
Agencia Internacional para el Desarrollo ( USAID )  
El Salvador

Noviembre, 1998

SISTEMA DE CONTABILIDAD PARA LA ASOCIACION COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN  
AGROPECUARIA SAN RAMÓN DE R.L. "COPASARA "

Gregorio Hernández Rivera  
Consultor Contable

Noviembre, 1998

Crecimiento Económico Equitativo Rural  
Contrato No. 519-C-00-94-00154-00

Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional  
Washington, D.C.

Este trabajo fue apoyado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, a través del contrato número 519-C-0094-00154-00, contratista principal de Chemonics Internacional Inc., 1133 20th Street, Washington, D.C. 20036; Tel.: 202-955-3300; Fax: 202-955-3400.

---

## INDICE

---

### SECCIÓN I

	DESCRIPCION DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD	I-1
A.	Datos Generales	I-1
	A1. Nombre de la Empresa	I-1
	A2. Dirección	I-1
	A3. Número de Identificación Tributaria (NIT)	I-1
	A4. Número de Registro de Contribuyente (IVA)	I-1
	A5. Actividad Económica Principal	I-1
	A6. Activo en Giro	I-1
B.	Datos del Sistema	I-1
	B1. Período Contable	I-1
	B2. Método de Valuación de Inventario	I-1
	B3. Sistema de Inventario	I-1
	B4 . Sistema de Costos	I-2
C.	Datos de los Registros Contables y Otros	I-2
D.	Documentos Fundamentales	I-3
	D1. Ingresos	I-3
	D2. Egresos	I-3
	D3. Comprobantes de Diario	I-3
	D4. Autorización de los Comprobantes	I-3

### SECCIÓN II

	CATALOGO DE CUENTAS	II-1
A.	Estructura de la Codificación	II-1
B.	Catálogo de Cuentas	II-3
C.	Manual de Aplicación de Cuentas	II-31

**SECCION I**  
**DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD**

---

---

**SECCIÓN I**  
**DESCRIPCION DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD**

---

**A. Datos Generales.**

**A1. Nombre de la Empresa:**

Asociación Cooperativa de Producción Agropecuaria San Ramón de R.L.

**A2. Dirección:**

Cantón Bananera, jurisdicción de Conchagua,  
Departamento de La Unión.

**A3. Número de Identificación Tributaria (NIT):** 1404-060680-0037

**A4. Número de Registro de Contribuyente (IVA):** 49344-9

**A5. Actividad Económica Principal:**

Producción de Marañón en Transición, Henequén y Ganadería.

**A6. Activo en Giro:** ¢ \_\_\_\_\_

**B. Datos del Sistema.**

**B1. Período Contable**

El período contable es del 1 de Enero al 31 de Diciembre del mismo año.

**B2. Método de Valuación de Inventario**

Las existencias de mercaderías y productos de las cosechas, ya sea en proceso o como producto terminado se valuarán al costo de adquisición o de Producción.

**B3. Sistema de Inventario**

Los inventarios se manejarán mediante el sistema de inventarios Perpetuo, estableciendo existencias cada 31 de Diciembre, apoyándose con recuentos selectivos mensuales.

#### **B4 . Sistema de Costos**

Los costos de las diferentes actividades productivas se establecerán mediante la acumulación de gastos en cada elemento del costo (materia prima, mano de obra y gastos). Estos podrán ser Históricos o Predeterminados.

#### **C. Datos de los Registros Contables y Otros**

- c La contabilidad se llevará libros empastados, debidamente foliados.
- c La contabilidad inicialmente en forma manual y cuando las condiciones y exigencias del sistema operacional de la cooperativa lo requiera, se podrá llevar en forma mecanizada.
- c Libro Mayor Auxiliar
- c Registro de Operaciones

#### **LIBRO DIARIO**

En este libro se registrará los datos que contienen los comprobantes de Diario en forma Cronológica y Correlativamente.

#### **LIBRO MAYOR**

Se registrará en este libro, las concentraciones mensuales que se obtengan del libro Diario, para establecer el saldo de cada cuenta que servirá para la elaboración de los Estados Financieros.

#### **LIBRO DE ESTADOS FINANCIEROS**

Se registrará el Balance de Comprobación, General y el Estado de Resultado de cada Ejercicio Económico.

#### **LIBRO DE VENTAS CON FACTURA O COMPROBANTE DE CRÉDITO FISCAL**

Se registrará el valor de las ventas que se hagan a Consumidores Finales o a Contribuyentes, para establecer el Débito Fiscal.

#### **LIBRO DE COMPRAS**

Se registrará el valor de las compras realizadas a Proveedores y otros, para el establecimiento del Crédito Fiscal.

### LIBROS AUXILIARES

Estos libros no legalizados, servirán para hacer los registros en forma detallada de las cuentas colectivas que están formadas por subcuentas.

#### **D. Documentos Fundamentales**

Los documentos Fundamentales son: Ingresos, egresos y comprobantes de Diario.

##### **D1. Ingresos**

Los comprobantes que justifiquen el registro de los ingresos serán los recibos, facturas o comprobantes de crédito fiscal que se extiendan por las ventas de productos, servicios y otros ingresos que efectuó la cooperativa.

##### **D2. Egresos**

Para los egresos por diferentes conceptos los documentos que justifican la erogación de dinero en efectivo o cheque, serán: Facturas, recibos, comprobantes de crédito fiscal, notas de cargo emitidas por los bancos, etc.

##### **D3. Comprobantes de Diario**

La elaboración de los comprobantes de Diario, serán por concentración de operaciones de ingresos y egresos; a los cuales se les anexará los documentos que justifiquen la aplicación contable respectiva.

##### **D4. Autorización de los Comprobantes**

El funcionario o responsable de autorizar los ingresos, egresos y diario serán autorizadas por el Gerente o la persona que se delegue.

---

Aristides Rodríguez Merlos  
Presidente

---

José Rolando Martínez Zelayandía  
Contador

---

## SECCIÓN II CATALOGO DE CUENTAS

---

### A. Estructura de la Codificación

El Catálogo de Cuentas está formulado sobre la base de una clasificación numérica de hasta doce dígitos para la estructura de la cuentas, subcuentas y subdivisiones o detalles de cada una.

A continuación se presenta la estructura de la codificación:

- PRIMER DIGITO : Indica la Clasificación General o Principal.
- SEGUNDO DIGITO : Indica la Clasificación del Rubro de Agrupación de Cuentas.
- CUARTO DIGITO : Identifica la Cuenta de Mayor.
- SEXTO DIGITO : Identifica las subcuentas.
- OCTAVO DIGITO : Del dígito ocho al doce, sirve para identificar otras subdivisiones de las subcuentas.

La descripción de los rubros principales es la siguiente:

El primer dígito indica la clasificación general:

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIMONIO
4. CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS
5. CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS
6. CUENTAS LIQUIDADORAS
7. CUENTAS DE MEMORÁNDUM

El segundo dígito indica el rubro de agrupación:

11. ACTIVO CIRCULANTE
12. ACTIVO FIJO
13. ACTIVO DIFERIDO
14. OTROS ACTIVOS
21. PASIVO CIRCULANTE
22. PASIVO FIJO
23. PASIVO DIFERIDO
24. OTROS PASIVOS
31. CAPITAL SOCIAL
41. COSTOS Y GASTOS

- 42. GASTOS DE OPERACIÓN
- 51. VENTAS Y PRODUCTOS
- 61. CUENTAS LIQUIDADORAS
- 71. CUENTA DE ORDEN
- 72. CUENTA DE ORDEN POR CONTRA

El cuarto dígito indica la cuenta de mayor, por ejemplo:

- 1101. CAJA GENERAL
- 1103. BANCOS
- 2101. PRESTAMOS BANCARIOS
- 3101. APORTACIONES
- 4101. COSTOS DE EXPLOTACIÓN AGRICOLA
- 5101. VENTAS PRODUCTOS AGRICOLAS
- 6101. PERDIDAS Y EXCEDENTES
- 7101. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

El sexto dígito indica la subcuenta, por ejemplo:

- 110301. BANCO CUSCATLAN
- 210101. PRESTAMOS BANCARIOS
- 310101. ANTICIPOS SOBRE APORTACIONES
- 410101. AGRÍCOLA
- 510101. PRODUCTOS AGRÍCOLAS

Del dígito ocho al doce, comprende las otras Subdivisiones de las subcuentas.

---

Arístides Rodríguez Merlos  
Presidente

---

José Rolando Martínez Zelayandía  
Contador

**B. Catálogo de Cuentas**

- 1. ACTIVO
  - 11. Circulante
    - 1101. Caja General
    - 1102. Caja Chica
    - 1103. Bancos
      - 110301. Banco de Fomento Agropecuario
        - 11030101. Cuenta Corriente
        - 1103010101. Cuenta No.
        - 1103010102. Cuenta No.
        - 1103010103. Cuenta No.
        - 11030102. Cuenta de Ahorro
          - 1103010201. Cuenta No.
          - 1103010202. Cuenta No.
          - 1103010203. Cuenta No.
        - 11030103. Depósitos a plazo.
      - 110302. Banco Cuscatlán
        - 11030201. Cuenta Corriente
        - 1103020101. Cuenta No.
        - 1103020102. Cuenta No.
        - 1103020103. Cuenta No.
        - 11030202. Cuenta de Ahorro.
          - 1103020201. Cuenta No.
          - 1103020202. Cuenta No.
          - 1103020203. Cuenta No.
        - 11030203. Depósitos a Plazo
      - 110303. Banco Agrícola Comercial
        - 11030301. Cuenta Corriente
        - 1103030101. Cuenta No.
        - 1103030102. Cuenta No.
        - 1103030103. Cuenta No.
        - 11030302. Cuenta de Ahorro.
          - 1103030201. Cuenta No.
          - 1103030202. Cuenta No.
          - 1103030203. Cuenta No.
        - 11030303. Depósitos a Plazo
    - 1104. Cuentas por Cobrar
      - 110401 Deudores Varios

11040101. Clientes

1104010101.

1104010102.

1104010103.

1104010104.

1104010105.

1104010106.

1104010107.

1104010108.

1104010109.

1104010110.

11040102. Préstamos

1104010201. Socios.

110401020101.

110401020102

110401020103.

110401020104.

110401020105.

110401020106.

110401020107.

110401020108.

110401020109

110401020110.

1104010202. Particulares.

110401020201.

110401020202.

110401020203.

110401020204.

110401020205.

1104010203. Cooperativas.

110401020301.

110401020302.

110401020303.

110401020304.

110401020305.

11040103. Créditos

1104010301. Socios

110401030101.

110401030102.

110401030103.

110401030104.

Sección II: Catálogo de Cuentas

---

110401030105.  
110401030106.  
110401030107.  
110401030108.  
110401030109.  
110401030110.

11040104.      Anticipos  
1104010401.    Socios.  
110401040101.  
110401040102.  
110401040103.  
110401040104.  
110401040105.  
110401040106.  
110401040107.  
110401040108.  
110401040109.  
110401040110.

1104010402.    Particulares.  
110401040201.  
110401040202.  
110401040203.  
110401040204.  
110401040205.

11040105.      Impuestos por Cobrar.  
1104010501.    IVA.  
1104010502.    Impuesto sobre la Renta.

1105.            Crédito Fiscal (IVA)  
1106.            Inventarios.  
110601.         Productos terminados.  
11060101.      Agrícolas  
1106010101.    Semilla de Marañón  
1106010102.    Fibra de Henequén.  
1106010103.    Silos  
1106010104.  
1106010105.  
1106010106.

11060102.      Agroindustria  
1106010201.    Queso  
1106010202.    Cuajada.

1106010203. Crema.  
1106010203. Requesón.  
1106010204.  
1106010205.

110602. Insumos  
11060201. Fertilizantes.  
1106020101.  
1106020102.  
1106020103.  
1106020104.  
1106020105.

11060202. Semillas  
1106020201.  
1106020202.  
1106020203.  
1106020204.  
1106020205.

11060203. Insecticidas.  
1106020301.  
1106020302.  
1106020303.  
1106020304.  
1106020305.  
1106020306.  
1106020307.  
1106020308.  
1106020309.  
1106020310.

11060204. Fungicidas.  
1106020401.  
1106020402.  
1106020403.  
1106020404.  
1106020405.  
1106020406.  
1106020407.  
1106020408.  
1106020409.  
1106020410.

11060205. Herbicidas.

Sección II: Catálogo de Cuentas

---

1106020501.  
1106020502.  
1106020503.  
1106020504.  
1106020505.  
1106020506.  
1106020507.  
1106020508.  
1106020509.  
1106020510.

11060206. Adherentes.

1106020601.  
1106020602.  
1106020603.  
1106020604.  
1106020605.  
1106020606.  
1106020607.  
1106020608.  
1106020609.  
1106020610.

11060207. Ovicidas.

1106020701.  
1106020702.  
1106020703.  
1106020704.  
1106020705.  
1106020706.  
1106020707.  
1106020708.  
1106020709.  
1106020710.

11060208. Otros.

1106020801.  
1106020802.  
1106020803.  
1106020804.  
1106020805.  
1106020806.  
1106020807.  
1106020808.  
1106020809.  
1106020810.

110603.	Materiales
11060301.	Eléctricos
1106030101.	
1106030102.	
1106030103.	
1106030104.	
1106030105.	
1106030106.	
1106030107.	
1106030108.	
1106030109.	
1106030110.	
11060302.	De Construcción
1106030201.	
1106030202.	
1106030203.	
1106030204.	
1106030205.	
1106030206.	
1106030207.	
1106030208.	
1106030209.	
1106030210.	
11060303.	De Fontanería
1106030301.	
1106030302.	
1106030303.	
1106030304.	
1106030305.	
1106030306.	
1106030307.	
1106030308.	
1106030309.	
1106030310.	
11060304.	Papelería y Útiles.
1106030401.	
1106030402.	
1106030403.	
1106030404.	
1106030405.	
1106030406.	
1106030407.	

Sección II: Catálogo de Cuentas

---

1106030408.  
1106030409.  
1106030410.

11060305.      Varios  
1106030501.  
1106030502.  
1106030503.  
1106030504.  
1106030505.  
1106030506.  
1106030507.  
1106030508.  
1106030509.  
1106030510.

110604.      Combustibles y Lubricantes.  
11060401.      Combustibles.  
1106040101.      Gasolina Corriente  
1106040102.      Gasolina Especial  
1106040103.      Diesel.  
11060402.      Lubricantes  
1106040201.      Aceite  
1106040202.      Grasa  
1106040203.  
1106040204.  
1106040205.

110605.      Repuestos y Accesorios  
11060501.      Automotores.  
1106050101.  
1106050102.  
1106050103.  
1106050104.  
1106050105.  
1106050106.  
1106050107.  
1106050108.  
1106050109.  
1106050110.

11060502.      Maquinaria y Equipo Agrícola.  
1106050201.  
1106050202.  
1106050203.

1106050204.  
1106050205.  
1106050206.  
1106050207.  
1106050208.  
1106050209.  
1106050210.

11060503.      Maquinaria y Equipo de Taller.  
1106050301.  
1106050302.  
1106050303.  
1106050304.  
1106050305.  
1106050306.  
1106050307.  
1106050308.  
1106050309.  
1106050310.

110606.      Medicamentos Veterinarios.  
11060601.      Antibióticos  
1106060101.  
1106060102.  
1106060103.  
1106060104.  
1106060105.  
1106060106.  
1106060107.  
1106060108.  
1106060109.  
1106060110.

11060602.      Minerales  
1106060201.  
1106060202.  
1106060203.  
1106060204.  
1106060205.  
1106060206.  
1106060207.  
1106060208.  
1106060209.  
1106060210.

*Sección II: Catálogo de Cuentas*

---

11060603. Suplementos Vitamínicos.

1106060301.

1106060302.

1106060303.

1106060304.

1106060305.

1106060306.

1106060307.

1106060308.

1106060309.

1106060310.

11060604. Desparasitantes.

1106060401.

1106060402.

1106060403.

1106060404.

1106060405.

1106060406.

1106060407.

1106060408.

1106060409.

1106060410.

11060605. Anti-Inflamatorio

1106060501.

1106060502.

1106060503.

1106060504.

1106060505.

1106060506.

1106060507.

1106060508.

1106060509.

1106060510.

11060606. Otros

1106060601.

1106060602.

1106060603.

1106060604.

1106060605.

1106060606.

1106060607.

1106060608.

1106060609.

1106060610.

110607.            Concentrados

11060701.

11060702.

11060703.

11060704.

11060705.

11060706.

11060707.

11060708.

11060709.

11060710.

1107.            Ganado.

110701.           Bovino.

11070101.        Lechero.

1107010101

1107010102.

1107010103.

1107010104.

1107010105.

11070102.        De Engorde.

1107010201

1107010202.

1107010203.

1107010204.

1107010205.

11070103.        De Doble Propósito.

1107010301

1107010302.

1107010303.

1107010304.

1107010305.

110702.           Equino.

11070201.        Criollo

1107020101.     Caballos

1107020102.     Yeguas

1108.            Inversiones.

110801.           Títulos y Valores.

11080101.        Acciones.

Sección II: Catálogo de Cuentas

---

1108010101.	
1108010102.	
1108010103.	
11080102.	Bonos
12.	Fijo
1201.	Terreno
120101.	Agropecuarios
1202.	Edificaciones e Instalaciones
120201.	Edificios
12020101.	Casa Administrativa
12020102.	Bodega
12020103.	Establo
12020104.	
12020105.	Otras
1202010501.	Horno para hacer pan
1202010502.	Fábrica de Concentrados
120202.	Instalaciones
12020201.	Eléctricas
12020202.	Agua Potable
12020203.	Galeras
12020204.	
12020205.	Otras
1202020501.	Tanque de maleza
1202020502.	Pila de Agua
1202020503.	Tanque de captación
1202020504.	Manga para cargar ganado
1203.	Mobiliario y Equipo
120301.	Mobiliario
120302.	Equipo
1204.	Maquinaria, equipo y herramienta
120401.	Maquinaria
12040101.	Agrícola
12040102.	De taller
120402.	Equipo
12040201.	Agrícolas
12040202.	Pecuarios
12040203.	De taller

12040204.	De transporte
12040205.	Agroindustria
12040206.	Otros
120403.	Herramientas
12040301.	Pecuarios
12040302.	De taller
12040303.	De labranza
12040304.	Agroindustria
120404.	Otros
12040401.	Agrícolas
12040402.	Pecuarios
12040403.	De taller
12040404.	De labranza
12040405.	Agroindustria
1205.	Depreciación Acumulada (CR)
120501.	Edificaciones e Instalaciones
12050101.	Edificios
1205010101.	Casa Administrativa
1205010102.	Bodega
1205010103.	Establo
1205010104.	
1205010105.	Otras
1205010501.	Horno para hacer pan
1205010502.	Fábrica de Concentrados
12050102.	Instalaciones
1205010201.	Eléctricas
1205010202.	Agua Potable
1205010203.	Galeras
1205010204.	
12050103.	Otras
1205010301.	Tanque de maleza
1205010302.	Pila de Agua
1205010303.	Tanque de captación
1205010304.	Manga para cargar ganado
120502.	Mobiliario y Equipo
12050201.	Mobiliario
12050202.	Equipo
120503.	Maquinaria, Equipo y Herramientas

*Sección II: Catálogo de Cuentas*

---

12050101.	Maquinaria
1205010101.	Agrícola
1205010102.	De taller
12050102.	Equipo
1205010201.	Agrícolas
1205010202.	Pecuarios
1205010203.	De taller
1205010204.	De transporte
1205010205.	Agroindustria
1205010206.	Otros
12050103.	Herramientas
1205040301.	Pecuarios
1205040302.	De taller
1205040303.	De labranza
1205040304.	Agroindustria
12050104.	Otros
1205010401.	Agrícolas
1205010402.	Pecuarios
1205010403.	De taller
1205010404.	De transporte
1205010405.	Agroindustria
1206.	Ganado
120601.	Productivo
12060101.	Lechero
1206010101.	Brown Swiss
1206010102.	Holstein
1206010103.	Encaste
1206010104.	Brahaman
12060102.	Doble Propósito
1206010201.	Brown Swiss
1206010202.	Holstein
1206010203.	Encaste
12060103.	Reproductores
1206010301.	Brown Swiss
1206010302.	Holstein
1206010303.	Encaste
1206010304.	Brahaman

120602.	Animales de Trabajo
12060201.	Bovinos
1206020101.	Bueyes
1206020102.	
12060202.	Equinos
1206020201.	Caballos
1206020202.	Yeguas
1207	Provisión por Agotamiento y Mortandad
120701.	Ganado
12070101.	Lechero
1207010101.	Brown Swiss
1207010102.	Holstein
1207010103.	Encaste
1207010104.	Brahaman
12070102.	Doble Propósito
1207010201.	Brown Swiss
1207010202.	Holstein
1207010203.	Encaste
12070103.	Reproductores
1207010301.	Brown Swiss
1207010302.	Holstein
1207010303.	Encaste
1207010304.	Brahaman
120702.	Animales de Trabajo
12070201.	Bovinos
1207020101.	Bueyes
1207020102.	
12070202.	Equinos
1207020201.	Caballos
1207020202.	Yeguas
1208.	Plantaciones Permanentes
120801.	Frutales
12080101.	Marañón
12089102.	Cocos
120802.	Pastos
12080201.	Naturales
12080202.	Mejorados

Sección II: Catálogo de Cuentas

---

120803.	Henequén
120804.	
1209.	Agotamiento de Cultivos Permanentes
120901.	Frutales
12090101.	Marañón
12090102.	Cocos
120902.	Pastos
12090201.	Naturales
12090202.	Mejorados
120903.	Henequén
1210.	Revaluaciones
121001.	
121002.	
121003.	
13.	Diferidos
1301.	Pagos por Anticipado
130101.	Seguros
130102.	Alquileres
130103.	Servicios
1302.	Pérdidas Acumulados
130201.	Ejercicios Anteriores
130202.	Ejercicio Actual
14.	Otros Activos
1401.	Obras en Proceso
140101.	Pila para Agua
14010101.	Insumos y Materiales
14010102.	Mano de Obra Indirecta
14010103.	Gastos Indirectos
140102.	
140103.	
140104.	
1402.	Nuevas Plantaciones y Mejoras
140201.	Marañón
14020101.	Materiales y Suministros

14020102.	Mano de Obra Directa
14020103.	Gastos Indirectos
140202.	Coco
14020201.	Insumos y Materiales
14020202.	Mano de Obra Directa
14020203.	Gastos Indirectos
140203.	Potreros
14020301.	Insumos y Materiales
14020302.	Mano de Obra Directa
14020303.	Gastos Indirectos
140204.	Henequén
14020401.	Insumos y Materiales
14020402.	Mano de Obra Directa
14020403.	Gastos Indirectos
1403.	Costos por Aplicar
140301.	Marañón
140302.	
140303.	
1404.	Gastos por Aplicar
140401.	Gastos de Administración
140402.	Gastos de Venta
140403.	Gastos Financieros
1405.	Cuentas por Aplicar
1406.	Mejoras a Maquinaria y Equipo
1407.	Pedidos en Tránsito
140701.	Maquinaria y Equipo
140702.	Repuestos y Accesorios
140703.	Materiales
2.	PASIVO
21.	Circulante
2101.	Préstamos Bancarios
210101.	Banco de Fomento Agropecuario
21010101.	Créditos de Avío
2101010101.	Explotación Agrícola
210101010101.	Cultivo de Maíz
210101010102.	Cultivo de Algodón

*Sección II: Catálogo de Cuentas*

---

210101010103.Cultivo de Maicillo  
210101010104.Cultivo de Henequén  
210101010105.Cultivo de Marañón  
210101010106.  
210101010107.  
2101010102. Explotación Ganadera  
2101010103. Conservación de Suelos  
2101010104. Mantenimiento y reparación maquinaria y equipo  
2101010105. Compra de ganado de reparto  
2101010106. Administración

2102. Préstamos no Bancarios  
210201. FIDECOOP  
21020101. Créditos de Avío  
2102010101. Explotación Agrícola  
210201010101.Cultivo de marañón  
210201010102.  
2102010102. Producción Animal  
210201020201.Ganado de Crianza  
210201020202.  
210201020203.

210202. Sociedad Cooperativa Productos del Marañón  
21020201. Créditos de Avío  
2102020101. Explotación Agrícola  
210202010101.Cultivo de Marañón  
210202010102.

210203. UCRAPROBEX  
21020301. Créditos de Avío  
2102030101. Explotación Agrícola  
210203010101.Cultivo de Marañón  
210203010102.

2103. Proveedores  
210301. Casas Comerciales  
21030101. Saquiro S.A. de C.V.  
21030102. Agroservicio el Amigo  
21030103. Agro-Centro del Litoral  
21030104. Servicio Agrícola Salvadoreño S.A.  
21030105. Llantysa de C.V.  
21030106. Centro de Llantas de Oriente S.A  
21030107.  
21030108.

2104.	Acreeedores Varios
210401.	Jornales Pendientes de Pago
210402.	Impuestos por Pagar
21040201.	IVA
21040202.	Impuesto s/la Renta
210403.	ISSS
210404.	Varios
21040401.	Fidel Villatoro
21040402.	Arístides Rodríguez
21040403.	Carlos Mario Serrano
21040404.	Manuel de Jesús Recinos
21040405.	Santana Saenz Pereira
21040406.	AFP
21040406.01	Previsión
21040406.02	Confía
21040406.03	Profuturo
21040406.04	Máxima
21040406.05	Porvenir
21040407.	
2105.	Retenciones
210501.	ISSS
210502.	Procuraduría
210503.	Cuota de Vivienda
210504.	Préstamos Bancarios
210505.	Impuestos s/la Renta
21040406.	AFP
21040406.01	Previsión
21040406.02	Confía
21040406.03	Profuturo
21040406.04	Máxima
21040406.05	Porvenir
2106.	Débito Fiscal-IVA
22.	Fijo
2201.	Préstamos Bancarios
220101.	Banco de Fomento Agropecuario
22010101.	Hipotecario
2201010101.	Cultivos Permanentes
220101010101.	Marañón
220101010102.	Henequén
220101010103.	Potrerros
22010102.	Créditos de Inversión

*Sección II: Catálogo de Cuentas*

---

- 2201010201. Cultivos Permanentes
- 220101020101. Potreros
- 220101020102. Cultivo de Henequén
- 220101020103. Cultivo de Marañón
- 220101020104.
  
- 2201010202. Producción Animal
- 220101020201. Ganado Productivo
- 220101020202. Ganado de Trabajo
  
- 2201010203. Adquisición de Maquinaria y Equipo Agropecuario
- 2201010204. Mejoras de la Propiedad
  
- 22010103. Refinanciamientos
- 2201010301. Otras
  
- 220203. Maquinaria y Equipo
- 22020301. Agrícola
  
  
- 23. Diferido
- 2301. Ingresos Cobrados por Anticipado
- 230101. Arrendamiento
- 230102. Servicios
- 230103. Otros
  
  
- 24. Otros Pasivos
- 2401. Pendientes de Liquidar
- 240101. Cosecha/Semilla de Marañón
- 240102.
  
- 2402. Cosecha Entregada y no Liquidada
- 240201. Semilla de Marañón
  
- 2403. Provisión para Obligaciones Laborales
- 240301. Indemnizaciones
- 2404. Cuentas por Aplicar
  
  
- 3. PATRIMONIO
- 31. Capital Social
- 3101. Aportaciones
- 310101. Pagadas
- 310102. No Pagadas

310103. Anticipos sobre Aportaciones

3102. Superávit

310201. Ejercicios Anteriores

310202. Ejercicio Actual

3103. Reservas

310301. Legal

310302. De Educación

310303. Por Revaluaciones

310304.

310305.

310306.

#### 4. CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS

41. Costos y Gastos

4101. Costo de Explotación Agrícola

410101. Sorgo Forrajes

41010101. Insumos y Materiales

4101010101. Insecticidas

4101010102. Fungicidas

4101010103. Combustible y Lubricantes

4101010104. Repuestos y Accesorios

4101010105. Papelería y útiles

41010102. Mano de Obra Directa

4101010201. Aplicación de Fungicidas

4101010202. Limpias

4101010203. Recolección

41010103. Gastos Indirectos

4101010301. Sueldos de Administración Directa

4101010302. Asistencia Médica

4101010303. Alimentación Básica

4101010304. Descanso Dominical

4101010305. Vigilancia

4101010306. Gastos por Depreciación

4101010307. Asuetos

410102. Marañón

41010201. Insumos y Materiales

4101020101. Insecticidas

4101020102. Fungicidas

*Sección II: Catálogo de Cuentas*

---

4101020103.	Combustible y Lubricantes
4101020104.	Repuestos y Accesorios
4101020105.	Papelería y útiles
41010202.	Mano de Obra Directa
4101020201.	Aplicación de Fungicidas
4101020202.	Limpias
4101020203.	Recolección
4101020204.	Patieros
4101020205.	Picando Leña
4101020206.	Mecánicos y Ayudantes
4101020207.	Rondas
4101020208.	Poda
41010203.	Gastos Indirectos
4101020301.	Sueldos de Administración Directa
4101020302.	Asistencia Médica
4101020303.	Alimentación Básica
4101020304.	Descanso Dominical
4101020305.	Vigilancia
4101020306.	Gastos por Depreciación
4101010207.	Asuetos
410103.	Marañón "B"
41010301.	Mano de Obra Directa
4101030101.	Recolección
4101030102.	Patieros
41010302.	Gastos Indirectos
4101030201.	Sueldos de Administración Directa
4101030202.	Alimentación Básica
4101030203.	Descanso Dominical
4101030204.	Vigilancia
4101030205.	Asuetos
410104.	Marañón "C"
41010401.	Mano de Obra Directa
4101040101.	Recolección
4101040102.	Patieros
41010402.	Gastos Indirectos
4101040201.	Sueldos de Administración Directa
4101040202.	Alimentación Básica
4101040203.	Descanso Dominical
4101040204.	Vigilancia
410105.	Henequén

41010501. Insumos y Materiales  
4101050101. Combustible y Lubricantes  
4101050102. Repuestos y Accesorios  
4101050103. Papelería y Útiles  
41010502. Mano de Obra Directa  
4101050201. Limpias  
4101050202. Recolección  
4101050203. Patieros  
4101050204. Mecánicos y Ayudantes  
4101050205. Rondas  
41010503. Gastos Indirectos  
4101050301. Sueldos de Administración Directa  
4101050302. Alimentación Básica  
4101050303. Descanso Dominical  
4101050304. Vigilancia  
4101050305. Asuetos

410106. Henequén "C"  
41010601. Insumos y Materiales  
4101060101. Materiales de Construcción  
4101060102. Combustible y Lubricantes  
4101060103. Repuestos y Accesorios  
4101060104. Papelería y Útiles  
41010602. Mano de Obra Directa  
4101060201. Limpias  
4101060202. Recolección  
4101060203. Patieros  
4101060204. Albañiles y Ayudantes  
4101060205. Cercando  
4101060206. Mecánicos y Ayudantes  
4101060207. Reparando Caminos  
41010603. Gastos Indirectos  
4101060301. Sueldos de Administración Directa  
4101060302. Alimentación Básica  
4101060303. Descanso Dominical  
4101060304. Vigilancia  
4101060305. Asuetos

410107. Henequén "D"  
41010701. Insumos y Materiales  
4101070101. Materiales de Construcción  
4101070102. Combustible y Lubricantes  
4101070103. Repuestos y Accesorios  
4101070104. Papelería y Útiles  
41010702. Mano de Obra Directa

## Sección II: Catálogo de Cuentas

---

4101070201.	Limpias
4101070202.	Recolección
4101070203.	Patieros
4101070204.	Mecánicos y Ayudantes
4101070205.	Reparando Caminos
41010703.	Gastos Indirectos
4101070301.	Sueldos de Administración Directa
4101070302.	Viáticos
4101070303.	Alimentación Básica
4101070304.	Descanso Dominical
4101070305.	Incapacidad
4101070306.	Transporte
410108.	Marañón Orgánico
41010801.	Insumos y Materiales
4101080101.	Combustible y Lubricantes
4101080102.	Repuestos y Accesorios
4101080103.	Papelería y Útiles
4101080104.	Productos Químicos
41010802.	Mano de Obra Directa
4101080201.	Cercando
4101080202.	Elaboración de Compostas
4101080203.	Picando Rastrojo
41010803.	Gastos Indirectos
4101080301.	Sueldos de Administración Directa
4101080302.	Alimentación Básica
4101080303.	Descanso Dominical
4101080304.	Transporte
4101080305.	Vigilancia
4102.	Costos de Explotación Ganadera
410201.	Bovinos Lecheros
41020101.	Insumos y Materiales
4102010101.	Materiales de Construcción
4102010102.	Combustible y Lubricantes
4102010103.	Repuestos y Accesorios
4102010104.	Medicamentos
410201010401.	Veterinarios
4102010105.	Concentrados
4102010106.	Papelería y Útiles
4102010107.	Miel de Purga
41020102.	Mano de Obra Directa
4102010201.	Corraleros
4102010202.	Vacunación
4102010203.	Limpia de Potreros

4102010204.	Cercando
4102010205.	Reparando Caminos
4102010206.	Rondas
4102010207.	Alimentando Ganado
4102010208.	Aseando Corral
4102010209.	Electricistas y Ayudantes
41020103.	Gastos Indirectos
4102010301.	Sueldos de Administración Directa
4102010302.	Alimentación Básica
4102010303.	Descanso Dominical
4102010304.	Asuetos
4102010305.	Impuestos Fiscal y Municipales
4102010306.	Atenciones al Personal
4103.	Costos de Explotación Silvícola y Viveros
410301.	Árboles
41030101.	Combustible y Lubricantes
410302.	Mano de obra Directa
41030201.	Tala de Arboles
41030202.	Mecánicos y Ayudantes
4104.	Costo de Venta
410401.	Agrícolas
41040101.	Marañón
41040102.	Henequén
41040103.	
410402.	Ganaderos
41040201.	
41040202.	
41040203.	
410403.	Otros
410403.01	Insumos
410403.02	Materiales
410403.03	Combustibles y lubricantes
42.	GASTOS DE OPERACION
4201.	Gastos de Administración
420101.	Administración General
42010101.	Cajeros
4201010101.	Sueldos
4201010102.	Vacaciones
4201010103.	ISSS
4201010104.	Papelería y Útiles
4201010105.	Viáticos
4201010106.	AFP

Sección II: Catálogo de Cuentas

---

42010102.	Planilleros
4201010201.	Sueldos
4201010202.	Vacaciones
4201010203.	ISSS
4201010204.	Papelería y Útiles
4201010205.	AFP
42010103.	Ordenanzas
4201010301.	Sueldos
42010104.	Oficios Varios
4201010401.	Sueldos
4201010402.	Honorarios
4201010403.	Papelería y Útiles
4201010404.	Mantenimiento
4201010405.	Luz
4201010406.	Atenciones al Personal
4201010407.	Viáticos
4201010408.	Vigilancia
4201010409.	Combustible y Lubricantes
4201010410.	Correos
4201010411.	Pensiones y Jubilaciones
4201010412.	Capacitación al Personal
4201010413.	Incapacitación
4201010414.	Varios
4201010415.	Asuetos
4201010416.	Donaciones
420102.	Departamento de Contabilidad
42010201.	Jefes y Contadores
4201020101.	Sueldos
4201020102.	Vacaciones
4201020103.	ISSS
4201020104.	Papelería y Útiles
4201020105.	AFP
420103.	Proveeduría y Bodega
42010301.	Proveedores
4201030101.	Sueldos
4201030102.	Papelería y Útiles
4201030103.	Viáticos
42010302.	Bodegueros
4201030201.	Sueldos
4201030202.	Papelería y Útiles
4202.	Gastos de Venta
420201.	De Otros

42020101.	Servicios
4202010101.	Sueldos
4202010102.	Papelería y Útiles
4202010103.	Mantenimiento
4202010104.	Viáticos
4202010105.	Combustible y Lubricantes
4203.	Gastos Financieros
420301.	Intereses
42030101.	Créditos Comerciales
42030102.	Otros
42030103	Refinanciamiento
420302.	Honorarios Profesionales
42030201.	Créditos de Avío
42030202.	Créditos de Inversión
420303.	Control de Inversión
42030301.	Créditos de Avío
4203030101.	Para Cultivos Agrícolas
420303010101.	Cultivo de Maraño
420304	Comisiones
420304.01	Créditos de Avío
420304.02	Créditos de Inversión
4204.	Gastos de Mantenimiento y Reparación
420401.	Maquinaria y Equipo Agrícola
42040101.	Insumos y Materiales
4204010101.	Repuestos y Accesorios
420402.	Mano de Obra Directa
42040201.	Mecánicos y Ayudantes

## 5. CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS

51.	VENTAS Y PRODUCTOS
5101.	Productos Agrícolas
510101.	Semilla de Maraño
510102.	Henequén
510103.	
5102.	Ventas Ganaderas
510202.	Equinos
51020201.	Caballos Criollos
5103.	Ventas Silvícolas y Ornamentales
510301.	Arboles

## Sección II: Catálogo de Cuentas

---

510302.	Leña
510303.	Otros
5104.	Ventas de Origen Animal
510401.	Leche
51040101.	A Socios
51040102.	A Particulares
5105.	Otras Ventas
510501.	Insumos
510502.	Combustible y Lubricantes
510503.	Piedra en Bruto
510504.	Varios
51050401.	Palmas de Coco
51050402.	Barriles Vicios
51050403.	Pichingas
51050404.	Repuestos Usados
51050405.	
5106.	Productos por Servicios
510601.	De Maquinaria y Taller
510602.	Equipo de Transporte
510603.	Pastaje
510604.	Energía Eléctrica
5107.	Productos Financieros
510701.	Intereses
5108.	Otros Productos
510801.	Multas
510802.	Utilidad por Venta de Activo Fijo
510803.	Otros
51080301.	Alquiler de Tierras
6.	CUENTAS LIQUIDADORAS
61.	Cuentas de Liquidación
6101.	Pérdidas y Excedentes
7.	CUENTAS DE MEMORANDUM
71.	Cuentas de Orden
7101.	Cuentas de Orden Deudoras
7102.	Cuentas de Orden Acreedoras

---

Arístides Rodríguez Merlos  
Presidente

---

José Rolando Martínez Zelayandía  
Contador

### **C. Manual de Aplicación de Cuentas**

#### **1- ACTIVO**

Este representa todos los bienes y valores sobre los cuales tiene derecho la asociación cooperativa y que le sirven para el normal funcionamiento de la misma.

#### **11- CIRCULANTE**

Es el rubro de agrupación que representa la disponibilidad inmediata de dinero o de fácil realización reflejados en las cuentas respectivas.

#### **1101- CAJA GENERAL**

Cuenta de Mayor que registrará el dinero en efectivo que posee la empresa, y controla los movimientos de ingresos y egresos de las operaciones comerciales que realiza la Cooperativa.

Se carga: Con el total percibido por los distintos conceptos de ingresos de la cooperativa.

Se abona: Con el importe total de dinero depositado en las cuentas bancarias que la cooperativa opera y en casos excepcionales para ciertos pagos.

Saldo: Deudor

1102- CAJA CHICA

Cuenta de mayor que registrará el fondo fijo en efectivo, el cual se constituye para pagos de pequeña cuantía.

Se carga: Al recibir el valor con el cual se constituye o por el incremento con el mismo.

Se abona: Con la disminución o la liquidación de dicho fondo.

Saldo: Deudor

1103- BANCOS

Cuenta de mayor que representará el efectivo disponible en los bancos del sistema y controla los movimientos del mismo.

Se Carga: Con el valor de las remesas realizadas por las Cooperativa, las notas de abono emitidas por los bancos y por depósitos efectuados por terceros a favor de la Cooperativa.

Se abona: Con el valor de los cheques emitidos, transferencias bancarias autorizadas por la empresa y las notas de cargo de los abonos.

Saldo: Deudor

1104- CUENTAS POR COBRAR

Cuenta de mayor que representa todas las cuentas pendientes de cobrar a cierta fecha, créditos por venta de los productos y servicios; así como préstamos.

Se carga: Con el valor de las facturas por ventas al crédito y con los comprobantes o documentos de préstamos y créditos otorgados a los socios y empleados.

Se abona: Con pagos parciales o totales y con notas de abono que efectúen los deudores.

Saldo: Deudor.

1105- CREDITO FISCAL (IVA)

Cuenta de mayor que representará el IVA pagado por la compra de bienes, muebles corporales, servicios y gastos de operación necesarios en el giro o actividad de la empresa, que genera el débito fiscal.

Se Carga: Con el porcentaje legal separado de los comprobantes de crédito fiscal recibidos de los proveedores y notas de débito.

Se Abona: Con el valor total de los débitos fiscales al final del mes, notas de crédito recibidas de los proveedores y por ajustes al hacerse la declaración.

Saldo: Deudor.

#### 1106- INVENTARIOS

Cuenta de mayor que representará la existencia de materias primas, insumos y materiales, etc adquiridos para las diferentes actividades, como también los productos en proceso y los productos terminados disponibles para la venta.

Se carga: Con los ingresos totales por cantidades recibidas en forma de productos, sobrantes, compras, donaciones recibidas en especie y con el costo de los productos en proceso y terminados.

Se Abona: Con el costo de los artículos usados para el consumo o venta que salga de bodega amparado por los pedidos o requisiciones de bodega ; tambien ppor faltantes de inventarios.

Saldo: Deudor.

#### 1107- GANADO

Cuenta de mayor que registrará las existencias de ganado adquiridos ya se por compra, reproducción, etc. disponibles para la venta.

Se Carga: Con el valor del costo de la compra más los gastos incurridos y/o reproducción.

Se Abona: Con la venta, consumo, muerte, etc. al precio del costo.

Saldo: Deudor.

#### 1108- INVERSIONES

Cuenta de mayor que registrará las inversiones que realice la Cooperativa, ya sea participando en otras cooperativas, adquiriendo bonos, certificados de aportación, etc. y/o cualquier otra inversión similar.

Se carga: Con la adquisición del título Valor o apertura del Documento.

Se abona: Con el traspaso, endoso o venta del titulo valor o con el retiro de los fondos invertidos.

Saldo: Deudor.

12- FIJO

Esta Rubro de agrupación registrará los valores de los bienes muebles e inmuebles, adquiridos por la cooperativa; cuya naturaleza sea permanente y en propiedad que sirvan para el desarrollo de las operaciones normales de la empresa.

También se considerarán las erogaciones en inversiones que sean significativas para mejorar los años de vida del mismo.

1201- TERRENOS

Cuenta de mayor que registrará el valor de los Terrenos comprados y/o recibidos en donación.

Se carga: Con la compra, donación recibida y mejoras efectuadas o adiciones que se le incorporen.

Se abona: Con la venta y donación de bienes adquiridos.

Saldo: Deudor.

1202- EDIFICACIONES E INSTALACIONES

Cuenta de mayor que registrará el valor de los edificios e instalaciones adquiridas, así como la construcción de los mismos.

Se carga: Con el valor de la compra o donación recibida y construcción de la misma, los gastos de reparación y mantenimiento en menor cuantía no aumentarán la cuenta y pasarán a ser parte de la correspondiente cuenta de resultado. Las mejoras que se consideren sustanciales aumentarán su valor.

Se abona: Por la venta de las correspondientes propiedades, así como la destrucción de los mismos.

Saldo: Deudor.

1203- MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA

Cuenta de mayor en la que se registrarán las compras, fabricaciones y donaciones recibidas del mobiliario y equipo de oficina destinados a las funciones administrativas de la Cooperativa.

Se carga: Con el valor total de la Compra, gastos de fabricación o donación de los mismos.

Se Abona: Por la venta, destrucción, pérdida, desuso y obsolescencia de éste.

Saldo: Deudor

Saldo: Acreedor.

#### 1204- MAQUINARIA Y EQUIPO DE HERRAMIENTAS

Cuenta de mayor en que se registrará el valor de la maquinaria, equipo y herramientas destinados a las distintas actividades de la empresa.

Se Carga: Con el valor de las compras, donaciones o mejoras sustanciales.

Se Abona: Con la destrucción, venta, pérdidas y desuso de las mismas.

Saldo: Deudor.

#### 1205- DEPRECIACIÓN ACUMULADA

Cuenta de mayor que registrará el valor de la depreciación sobre los valores de los bienes de activo fijo depreciables, aprovechados por la cooperativa para la generación de los ingresos. La aplicación se hará anualmente de acuerdo a lo señalado por la ley del impuesto sobre la renta.

Se carga: Con el valor acumulado correspondiente a cada bien cuando este haya sido vendido, perdido o transferido.

Se abona: Con el valor de la cuota correspondiente de depreciación según la base del bien con costo o gasto respectivo.

Saldo: Acreedor.

#### 1206- GANADO

Cuenta de mayor que registrará las compras, nacimientos y donaciones destinados a los trabajos agrícolas; así como los animales que generen producción.

Se Carga: Con el valor total de las compras, donación y traslado de inventarios a fijo.

Se Abona: Por Pérdida, muerte, desaparición y traslado de inventarios.

Saldo: Deudor.

#### 1207- PROVISIÓN POR AGOTAMIENTO Y MORTANDAD

Esta cuenta registrará el valor por agotamiento de la vida productiva que genere el ganado.

Se Carga: Con la partida de cierre de las operaciones del ejercicio y con el valor del agotamiento acumulado que se libere por el retiro (Cuenta, donación, etc.) de los bienes depreciables.

Se Abona: Con la partida de apertura de las operaciones del ejercicio y con la cuota

mensual que se le aplique al Ganado en concepto de agotamiento, determinada para fines financieros o en concordancia con las leyes fiscales.

Saldo: Deudor.

#### 1208- PLANTACIONES PERMANENTES

En esta cuenta se registrarán todas aquellas inversiones que se hagan en cultivos que por su duración se consideran de carácter permanente, ej. cítricos, frutales, etc.

Se Carga: Con la partida de apertura de las operaciones del ejercicio, con los costos totales acumulados en la cuenta de plantaciones permanentes en proceso hasta que se empieza a producir, al adquirir plantaciones en producción y por cualquier ajuste o reclasificación.

Se Abona: Con la partida de cierre de las operaciones del ejercicio, por el valor en libros cuando se venda la plantación, también por destrucción, desgaste o donación y por cualquier ajuste o reclasificación.

Saldo: Deudor.

#### 1209- AGOTAMIENTO DE CULTIVOS PERMANENTES

Esta cuenta registrará el valor por agotamiento de la vida productiva de las plantaciones que se consideren permanentes.

Se Carga: Con la partida de cierre de las operaciones del ejercicio y con el valor del agotamiento acumulado que se genere al terminar la vida del bien.

Se Abona: Con la partida de apertura de las operaciones del ejercicio y con la cuota mensual que se le aplique a las plantaciones permanentes en concepto de agotamiento, determinada para fines financieros o en concordancia con las leyes fiscales.

Saldo: Deudor.

#### 1210- REVALUACIONES

Cuenta de mayor que agrupará el valor de las revaluaciones efectuadas a los activos fijos de la cooperativa, mediante acuerdo de la Asamblea General y previa autorización de las instituciones gubernamentales correspondientes.

## Sección II: Catálogo de Cuentas

---

Se Carga: Con el valor total de cada bien mueble o inmueble revaluado.

Se Abona: Cuando los bienes sean vendidos o retirados por algún motivo que sea justificable.

Saldo: Deudor.

### 13- DIFERIDOS

Cuenta de mayor que agrupará aquellos costos y gastos pagados anticipadamente y que serán amortizados durante un tiempo mayor de año.

#### 1301- PAGOS POR ANTICIPADO

Cuenta de mayor que agrupará todos los gastos y costos pagados anticipadamente, cuya aplicación correspondan al ejercicio presente. Así como también los valores anticipadamente a los asociados y no asociados, cuya liquidación no exceda de un año.

Se carga: Con los pagos anticipados de primas de seguro, alquileres, gastos y costos de producción.

Se abona: Con el valor total o parcial trasladado a la cuenta de gastos respectiva.

Saldo: Deudor.

#### 1302- PERDIDAS ACUMULADAS

Esta cuenta registra las cuentas acumuladas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio.

Se carga: Con el valor de la pérdida del ejercicio económico sufrido por la asociación.

Se abona: Con las utilidades de otros ejercicios, se liquida la pérdida o déficit acumulado.

Saldo: Deudor.

### 14- OTROS ACTIVOS

Este rubro registra todos aquellos valores que su erogación o aplicación se hacen en forma anticipada y cuyo valor no pasa más de año para amortizarlo y pasarlo a la cuenta respectiva y que por su misma naturaleza no fueron clasificados en rubros anteriores.

#### 1401- OBRAS EN PROCESO

Esta cuenta registrará las inversiones utilizadas en infraestructura física la cual será trasladada en el momento de su terminación al activo correspondiente, estas podrán ser: Edificaciones e Instalaciones.

Se carga: Con la partida de apertura de las operaciones del ejercicio y con los desembolsos efectuados por diferentes conceptos para la realización de la obra.

Se abona: Con la partida de cierre de las operaciones del ejercicio y cuando la obra es finalizada trasladando su valor al activo correspondiente.

Saldo: Deudor.

#### 1402- NUEVAS PLANTACIONES Y MEJORAS

Esta cuenta registrará todas aquellas nuevas plantaciones que se adquieran; así como las mejoras que se le hagan a las mismas.

Se Carga: Con la partida de operaciones del ejercicio y con cada desembolso efectuado por diferentes conceptos necesarios para la compra o mejora de la plantación.

Se Abona: Cuando la plantación este lista para trasplantarla o para efectuarse la mejora respectiva, con la partida de cierre del ejercicio y por cualquier ajuste.

Saldo: Deudor.

#### 1403- COSTOS POR APLICAR

Cuenta de Mayor que agrupará aquellos costos pagados anticipadamente y que serán amortizados durante un tiempo mayor de un año.

Se Carga: Con los pagos anticipados de costos de producción.

Se Abona: Con el valor total o parcial trasladado a la cuenta de gastos respectiva.

Saldo: Deudor.

#### 1404- GASTOS POR APLICAR

Cuenta de Mayor que agrupará aquellos gastos pagados anticipadamente y que serán amortizados durante un tiempo mayor de un año.

Se Carga: Con los pagos anticipados de gastos de producción.

Se Abona: Con el valor total o parcial trasladado a la cuenta de gastos respectiva.

Saldo: Deudor.

#### 1405- CUENTAS POR APLICAR

Cuenta de mayor que agrupará todas las erogaciones efectuadas en carácter transitorios y pendientes de aplicar a sus respectivas cuentas de cargo.

Se Carga: Con el importe pagado por cualquier concepto cuyo destino se desconoce y con los valores pagados que conociendo su origen todavía no se tiene posesión del bien o servicio

Se Abona: Cuando se determine el destino y se efectúe el traslado a la cuenta respectiva.

Saldo: Deudor.

#### 1406- MEJORAS A MAQUINARIA Y EQUIPO

Esta cuenta registrará todas aquellas mejoras que se le realicen a la maquinaria y equipo perteneciente a las actividades propias de la cooperativa.

Se Carga: Con la partida de operaciones del ejercicio y con cada desembolso efectuado por diferentes conceptos necesarios para la mejora de la maquinaria t equipo correspondiente.

Se Abona: Cuando este por efectuarse la mejora respectiva, con la partida de cierre del ejercicio y por cualquier ajuste.

Saldo: Deudor.

#### 1407- PEDIDOS EN TRÁNSITO

En esta cuenta se registrarán las importaciones de mercadería, maquinaria, repuestos; así como todos los gastos en que se incurra.

Se carga: Con la partida de apertura de operaciones del ejercicio y con los gastos que ocasione la compra de mercaderías, maquinaria y equipo y otros.

Se abona: Con las liquidaciones mediante retaceo y con la partida de cierre de operaciones del ejercicio.

Saldo: Deudor.

## 2- PASIVO

Representa el conjunto de deudas que la Cooperativa tiene con sus socios o terceras personas cuyos valores han servido para formar parte del activo de la cooperativa.

### 21- CIRCULANTE

Este rubro agrupa las cuentas que representen deudas o compromisos adquiridos a corto plazo, para fines operacionales de la empresa cooperativa.

#### 2101- PRESTAMOS BANCARIOS

Cuenta que registra los valores de los préstamos recibidos de instituciones bancarias, amparados con garantía personal, avío, prendarias o hipotecarias, para un período no mayor de un año.

Se carga: Con el abono o pago total del préstamo.

Se abona: Con el retiro parcial o total de préstamo.

Saldo: Acreedor.

#### 2102- PRESTAMOS NO BANCARIOS

Cuenta que registra todos los préstamos pactados por la cooperativa, con instituciones que no son propiamente bancarias.

Se carga: Con el abono o pago total del préstamo.

Se abona: Con el retiro parcial o total de préstamo.

Saldo: Acreedor.

#### 2103- PROVEEDORES

Cuenta que representa el valor de los préstamos adquiridos por medio de aceptaciones negociables, pagaré, letras de cambio, facturas y otros documentos que son a su vez obligaciones financieras de la cooperativa, a un plazo menor de un año.

## Sección II: Catálogo de Cuentas

---

Se carga: Con los abonos o pagos totales de las cuentas por pagar, documentos por pagar, provisiones, cobros anticipados, impuestos.

Se abona: Con el valor del préstamo u otros financiamientos recibidos por la cooperativa.

Saldo: Acreedor.

### 2104- ACREEDORES VARIOS

Cuenta que agrupará las cantidades provisionadas en concepto de intereses en forma estimada, de acuerdo a los términos de las obligaciones contraídas a corto plazo, con personas naturales o jurídicas.

Se carga: Con los abonos o cancelación total de los intereses cambiarios y no cambiarios.

Se abona: Con las cantidades provisionadas o por el traslado de la porción que vence al período de un año, de la cuenta a largo plazo.

Saldo: Acreedor.

### 2105- RETENCIONES

Esta cuenta registrará todas las retenciones legales deducibles de sueldos y salarios, de acuerdo a tablas de retención vigentes, se subdividirá según el descuento a realizar y a la agencia a quien se adeuda.

Se carga: Con los pagos de las cuentas retenidas por diferentes conceptos

Se abona: Con el total de las retenciones efectuadas.

Saldo: Acreedor.

### 2106- DÉBITO FISCAL - IVA

Controlará el IVA por las ventas o adelanto a cuenta de bienes muebles o servicios a contribuyentes o no del impuesto.

Se carga: Con la liquidación del crédito fiscal al finalizar el mes a declarar y por cualquier ajuste necesario y legal.

Se abona: Con el valor recolectado por las ventas y servicios o el monto aplicado al final del mes.

Saldo: Acreedor.

## 22- FIJO

Este rubro agrupa aquellas cuentas cuyos valores representan obligaciones a largo plazo contraídas por la Cooperativa para su funcionamiento.

### 2201- PRESTAMOS BANCARIOS

Cuenta que registra los valores de los préstamos recibidos de instituciones bancarias, con instituciones que no son propiamente bancarias, para un plazo mayor de un año.

Se carga: Con el abono o pago total de la cuenta o por traslado a préstamos a corto plazo de la porción de la cuenta que vence al término de un año.

Se abona: Con el retiro parcial o total de préstamo efectuado a largo plazo.

Saldo: Acreedor.

## 23- DIFERIDO

Cuenta que representará el valor de las operaciones cobradas antes de su vencimiento y que se trasladarán a la cuenta de productos donde correspondan, tales como: ingresos, intereses, etc.

### 2301- INGRESOS COBRADOS POR ANTICIPADO

En esta cuenta se registrará los ingresos diversos, aún no devengados.

Se carga: Al efectuarse la cancelación de los ingresos y con la partida de cierre de las operaciones del ejercicio.

Se abona: Con el valor de los pagos que la empresa ha recibido por adelantado.

Saldo: Acreedor.

## 24- OTROS PASIVOS

Este rubro agrupa las cuentas que por su naturaleza no pueden clasificarse en los otros y que su aplicación correcta en la cuenta no excede un año.

#### 2401- PENDIENTES DE LIQUIDAR

Esta cuenta registra y controla todas aquellas cantidades recibidas anticipadamente antes de entregar o liquidar las cosechas de Productos.

Se carga: Al presentarse liquidaciones totales o parciales de la cosecha y cuando se tiene la autorización con la documentación correspondiente a la transacción.

Se abona: Con el valor de los pagos recibidos por la cosecha.

Saldo: Acreedor.

#### 2402- COSECHA ENTREGADA Y NO LIQUIDADA

En esta cuenta se registrará la cosecha que se entrega y la cual se da a crédito. El valor de los productos se estimará tomando como base el precio del mercado.

Se carga: Al efectuarse la cancelación de los ingresos y con la partida de cierre de las operaciones del ejercicio.

Se abona: Con el valor de los pagos que la empresa ha recibido por la entrega de la cosecha.

Saldo: Acreedor.

#### 2403- PROVISIÓN DE OBLIGACIONES LABORALES

Representará cantidades de dinero, para proveer el cumplimiento de las obligaciones que respecto al personal se tenga en virtud de la ley, o de los contratos de trabajo que será del 1% de las utilidades netas de cada año obtenidas por la empresa.

Se carga: Con las cantidades entregadas al personal en concepto de indemnización u otras que establezcan el contrato de trabajo y al efectuar la partida de cierre de las operaciones del ejercicio .

Se abona: Con las cantidades destinadas a provisionarse de las utilidades netas de cada año para mantener en reserva esta asociación y al realizar la apertura de las operaciones del ejercicio.

Saldo: Acreedor.

### 3- PATRIMONIO

Está formado por el capital aportado por los socios; así como las reservas y utilidades de los ejercicios económicos.

#### 31- CAPITAL SOCIAL

En este rubro se agrupa el capital pagado por los socios de la empresa, así como la parte que estos tengan pendiente de pago más o menos, las utilidades o pérdidas, más las reservas y los superávits donados.

##### 3101- APORTACIONES

En esta cuenta se registra el monto total del capital social de los asociados suscritos; así, también los anticipos sobre las aportaciones.

Se carga: Con los retiros de capital hecho por los asociados que dejan de pertenecer a la cooperativa por cualquier causa.

Se abona: Con las cantidades recibidas de los asociados incluyendo la capitalización de excedentes.

Saldo: Acreedor.

##### 3102- SUPERÁVIT

Cuenta que agrupará las utilidades obtenidas en el ejercicio actual y las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

Se carga: Con la distribución de utilidades obtenidas en el ejercicio actual.

Se abona: Con el valor de las utilidades obtenidas durante el ejercicio económico.

Saldo: Acreedor.

##### 3103- RESERVAS

Esta cuenta registra la parte de los excedentes de cada ejercicio económico aplicados a la formación de reservas de acuerdo a las leyes y estatutos que rigen a la cooperativa, para hacerle frente a eventualidades futuras.

Se carga: Cuando se utilicen para cubrir pérdidas, gastos educativos y por liquidación de activos fijos de un ejercicio económico.

Se abona: Con el porcentaje de los excedentes del ejercicio señalado por los estatutos al

reintegrarse las cantidades utilizadas, según lo señala la ley y al incrementarse las reservas por cualquier concepto.

Saldo: Acreedor.

#### 4- CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS

Clasificación principal que registra todos los costos y gastos incurridos en el desarrollo de las operaciones de la empresa cooperativa.

#### 41- COSTOS Y GASTOS

Rubro que agrupa todos los costos de producción y de lo vendido ocasionados por las operaciones de la cooperativa.

#### 4101- COSTOS DE EXPLOTACIÓN AGRÍCOLA

Esta cuenta registrará todos los costos incurridos en la producción agrícola; tomando en cuenta los componentes principales, tales como: Materia prima, mano de obra y los gastos de fabricación.

Se carga: Con el valor de las compras de materia prima y con los costos incurridos en el proceso de producción.

Se abona: Con el valor de los artículos terminados y en proceso, cuando son trasladados a la cuenta inventarios. Así mismo cuando se liquiden los costos por efectos de cierre del ejercicio económico.

Saldo: Deudor.

#### 4102- COSTOS DE EXPLOTACIÓN GANADERA

Cuenta que registrará las cantidades invertidas exclusivamente en explotación de la producción ganadera.

Se carga: Al efectuar una venta; pero en conformidad al costo de producción de la venta efectuada, con abono a inventario.

Se abona: Al final de cada ejercicio contable, cargando la cuenta pérdida y excedentes.

Saldo: Deudor.

#### 4103- COSTOS DE EXPLOTACIÓN SILVICOLA Y VIVEROS

Cuenta que registrará las cantidades invertidas exclusivamente en explotación de la producción Silvícola y viveros.

- Se carga: Con el valor de la utilización de materia prima y los costos incurridos en el proceso de producción.
- Se abona: Al final de cada ejercicio contable, cargando la cuenta pérdida y excedentes.
- Saldo: Deudor.

#### 4104- COSTO DE VENTA

Cuenta que registrará los costos productos vendidos por la cooperativa durante el ejercicio contable.

- Se carga: Al efectuar una venta; pero en conformidad al costo de producción de la venta efectuada, con abono a inventario.
- Se abona: Al final de cada ejercicio contable, cargando la cuenta pérdida y excedentes.
- Saldo: Deudor.

#### 42- GASTOS DE OPERACIÓN

Agrupar toda las cuentas de gastos, que sirven para el normal funcionamiento de la cooperativa.

#### 4201- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Esta cuenta registrará el valor de todos los gastos en que incurra la cooperativa, en el aspecto estrictamente administrativo.

- Se carga: Con el valor de los gastos incurridos.
- Se abona: Al final del ejercicio contable, cargando la cuenta pérdidas y excedentes.
- Saldo: Deudor.

#### 4202- GASTOS DE VENTA

Cuenta de mayor que agrupará la acumulación de todos los gastos de venta en que se incurra durante el período contable y que son aplicables directamente a las actividades de venta de la cooperativa.

Se carga: Con el valor de los gastos incurridos.

Se abona: Al final del ejercicio contable, cargando la cuenta pérdidas y excedentes.

Saldo: Deudor.

#### 4203- GASTOS FINANCIEROS

Esta cuenta agrupará todos los gastos relativos a los financiamientos recibidos por la cooperativa.

Se carga: Con el valor de los gastos efectuados por la cooperativa.

Se abona: Al final del ejercicio económico, con cargo a pérdidas y excedentes.

Saldo: Deudor.

#### 4204- GASTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN

Cuenta que agrupará la acumulación de todos los gastos incurridos y que no son atribuibles a ningún tipo de gasto mencionado anteriormente.

Se carga: Con el valor de los gastos incurridos.

Se abona: Al final del ejercicio económico, con abono a la cuenta pérdidas y excedentes.

Saldo: Deudor.

#### 5- CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS

Clasificación principal que registra todos los ingresos generados por las operaciones que realiza la cooperativa.

#### 51- VENTAS Y PRODUCTOS

Rubro de agrupación de las cuentas que generan ingresos de operación por las actividades que realiza la cooperativa.

5101- PRODUCTOS AGRÍCOLAS

Cuenta de mayor que registrará todos los ingresos provenientes de la comercialización de los productos agrícolas de la cooperativa.

Se carga: Al final del ejercicio contable, con abono a la cuenta pérdidas y excedentes.

Se abona: Con el valor de los ingresos recibidos por la venta de los productos agrícolas.

Saldo: Acreedor.

5102- VENTAS GANADERAS

Cuenta de mayor que agrupará todos los ingresos provenientes de operaciones en ventas ganaderas.

Se carga: Al final del ejercicio contable, con abono a la cuenta pérdidas y excedentes.

Se abona: Con el valor de los ingresos recibidos por la venta de ganado.

Saldo: Acreedor.

5103- VENTAS SILVICOLAS Y ORNAMENTALES

Cuenta de mayor que agrupará todos los ingresos provenientes de operaciones en ventas Silvícolas y Ornamentales.

Se carga: Al final del ejercicio contable, con abono a la cuenta pérdidas y excedentes.

Se abona: Con el valor de los ingresos recibidos por la venta de todo producto Silvícola u Ornamental.

Saldo: Acreedor.

5104- VENTAS DE ORIGEN ANIMAL

Esta cuenta registrará los ingresos que tenga la asociación por ventas, de los productos de origen animal como la leche, huevos, carne, gallina, abono orgánico, cueros y otros. Registrado a precio de venta.

Se carga: Con el valor de los productos que sean devueltos a los clientes, por las rebajas y descuentos concedidas a los clientes y al final del ejercicio económico, contra pérdidas y excedentes.

## Sección II: Catálogo de Cuentas

---

Se abona: Con el valor de los ingresos recibidos por la venta de cualquier producto de origen animal.

Saldo: Acreedor.

### 5105- OTRAS VENTAS

Cuenta que registrará los ingresos que tenga la asociación por ventas, diferentes a las mencionadas anteriormente como los son insumos y materiales, papelería y útiles, materiales, leña y otros.

Se carga: Con el valor de los productos que sean devueltos a los clientes, por las rebajas y descuentos concedidas a los clientes y al final del ejercicio económico, contra pérdidas y excedentes.

Se abona: Con el importe de todas las otras ventas que se realicen.

Saldo: Acreedor.

### 5106- PRODUCTOS POR SERVICIOS

Esta cuenta representa ingresos que provienen de actividades de servicio que realiza la asociación como lo son: Maquinaria, taller, transporte, renta de equipos, etc.

Se carga: Al final de período por ajuste a la cuenta pérdidas y excedentes.

Se abona: Con los ingresos que provengan de los servicios prestados.

Saldo: Acreedor.

### 5107- PRODUCTOS FINANCIEROS

Esta cuenta representa ingresos que provienen de actividades de índole financiera que realiza la asociación como lo son: Intereses, diferencia en cambio y otros de la misma naturaleza.

Se carga: Al final de período por ajuste a la cuenta pérdidas y excedentes.

Se abona: Con los ingresos que provengan de las actividades financieras.

Saldo: Acreedor.

5108- OTROS PRODUCTOS

Esta cuenta representa ingresos que provengan de actividades ajenos a los que normalmente se dedica la cooperativa y por lo general son relativamente pocos.

Se carga: Al final de período por ajuste contra la cuenta pérdidas y excedentes.

Se abona: Con los ingresos que provengan de renta o alquileres, por utilidad en venta de activo fijo y otros ingresos.

Saldo: Acreedor.

6- CUENTAS LIQUIDADORAS

Clasificación de la cuenta que se utiliza para liquidar valores al final del ejercicio económico.

61- CUENTAS DE LIQUIDACIÓN

Rubro de agrupación que registra los valores de los ingresos y gastos de operación para su liquidación por cierre del ejercicio económico.

6101- PERDIDAS Y EXCEDENTES

Cuenta de mayor que servirá para centralizar y liquidar los saldos de las cuentas de resultado, tanto deudoras como acreedoras, al final de ejercicio económico contable, con el fin de establecer el excedente o pérdida en las operaciones de la cooperativa.

Se carga: Con el total de los saldos de las cuentas de resultado deudoras y con el valor del excedente obtenido.

Se abona: Con el total de los saldo de las cuentas de resultado acreedoras y con el valor de las pérdidas acumuladas.

Saldo: Deudor o Acreedor.

7- CUENTAS DE MEMORÁNDUM

Rubro que agrupa las cuentas cuyos valores no afectan los activos de la cooperativa y que únicamente han servido de fianzas, garantías, avales de operaciones financieras realizadas por terceras personas.

71- CUENTAS DE ORDEN

Esta cuenta servirá para registrar todas aquellas operaciones que para la asociación no signifiquen valores reales a su favor u obligaciones exigibles a corto plazo.

7101- CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Cuenta de mayor que se presentará en el Balance; sin formar parte del cuerpo sino en la parte inferior de los totales, pero antes de las firmas respectivas como información adicional.

Se carga: Con el valor de las operaciones en que tenga participación la asociación cooperativa.

Se abona: Con la liquidación del valor de las operaciones en que la asociación cooperativa haya tenido participación.

Saldo: Deudor.

7102- CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Esta cuenta registrará los valores por transacciones realizadas, pero que no tienen efecto en el activo de la asociación cooperativa, por ser únicamente un documento depositado como garantía por un Aval otorgado.

Se carga: Con el valor de la garantía otorgada, cuando desaparezca o haya terminado el evento que la creó.

Se abona: Con el valor de la garantía otorgada por la transacción realizada.

Saldo: Acreedor.

---

Aristides Rodríguez Merlos  
Representante Legal

---

José Rolando Martínez Zelayandía  
Contador